

Delegiertenversammlung 2022

Basel, 30. Mai 2022

www.convitus.ch



Programm

- 16.45 Uhr **Begrüssung & Rückblick 2021**
Dr. Thomas Giudici, Präsident des Stiftungsrates
- 16.55 Uhr **Jahresrechnung 2021 und Informationen zur CONVITUS Sammelstiftung**
Pascal Fischer, Geschäftsführer CONVITUS, BERAG
- 17.30 Uhr **Anlagen: Marktrückblick und –ausblick / Nachhaltigkeit bei Vermögensanlagen**
Benjamin Ginesta & Romano Monsch, Albin Kistler AG
- 18.00 Uhr **Apéro riche**

Begrüssung & Rückblick 2021



CONVITUS Meilensteine

Gründung

Stifter:

Attilio Cibien
Peter Gloor
Simon Ganther
Thomas Giudici

Geschäftsführung:

BERAG

Bank:

BKB

Rückversicherer:

elipsLife

4. offener Pool

Einführung Verzinsungstabelle

Zusammenarbeit Zugerberg
Einführung Versicherten-App & Arbeitgeber-Portal

Implementation Mortalitätsausgleich
und Anlagepooling
Übernahme Meta Sammelstiftung

2010 2012 2013 2014 2015 2016 2017 2018 2019 2020 2021 2022

Stiftungsrat



Dr. Thomas Giudici

selbstständiger
Unternehmensberater



Simon A. Ganther

selbst. Finanzberater
und Kulturmanager



Dr. Peter Gloor

Leiter Finanzkommission
OMF Suisse



Markus Eger

zugelassener Revisor
T. O. Advisco AG



Michael Bärtschi

Leiter Finanzen
Gemeinde für Christus



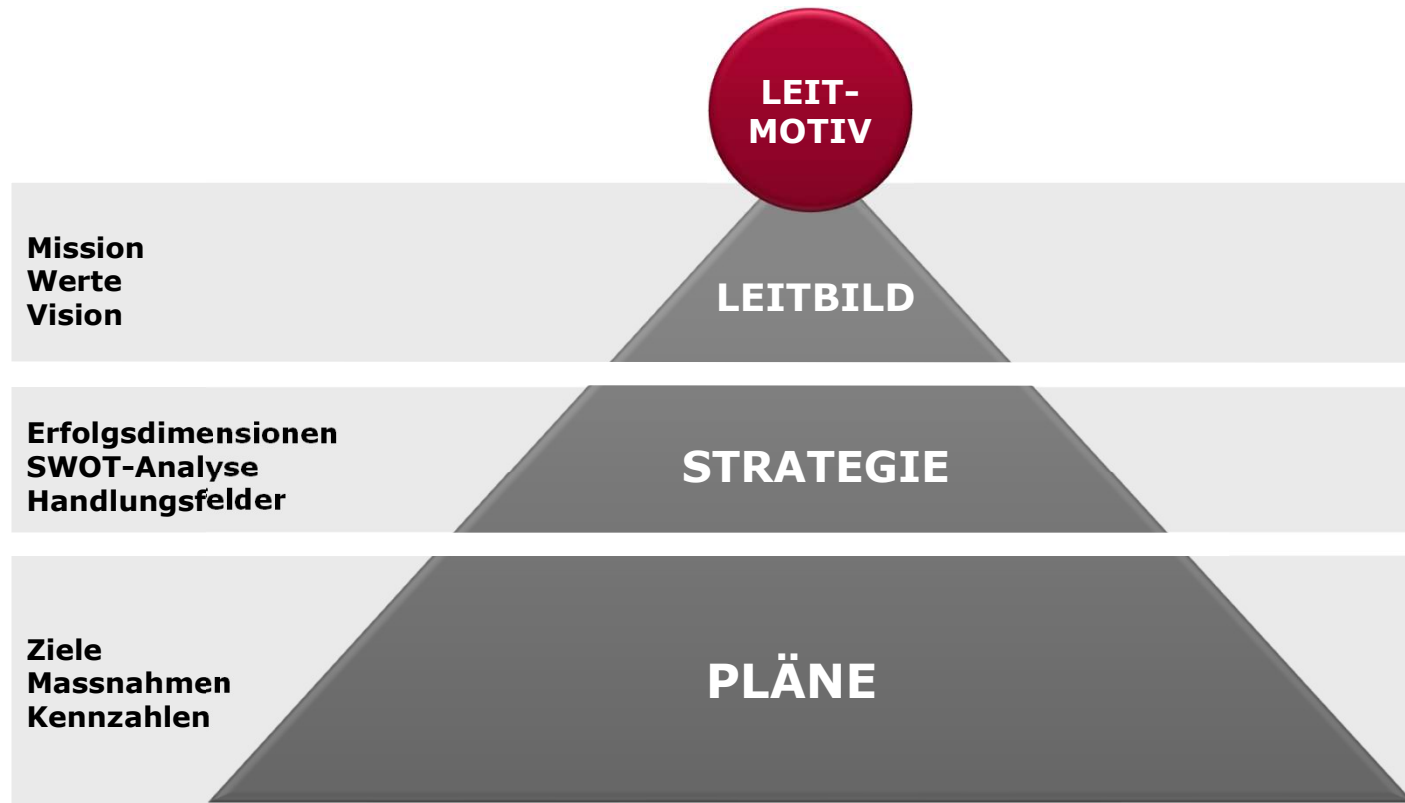
Stefan Wettstein

Leiter Corporate Center
Häring & Co. AG

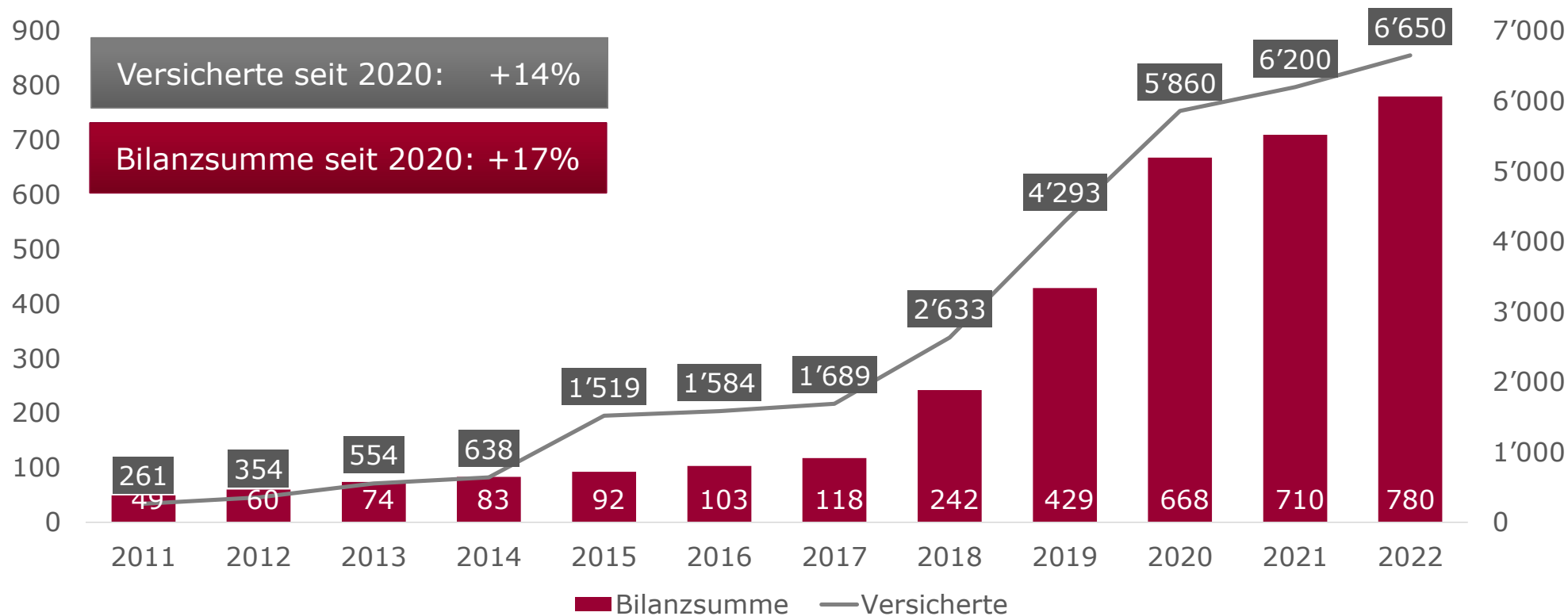
Arbeitnehmervertreter

Arbeitgebervertreter

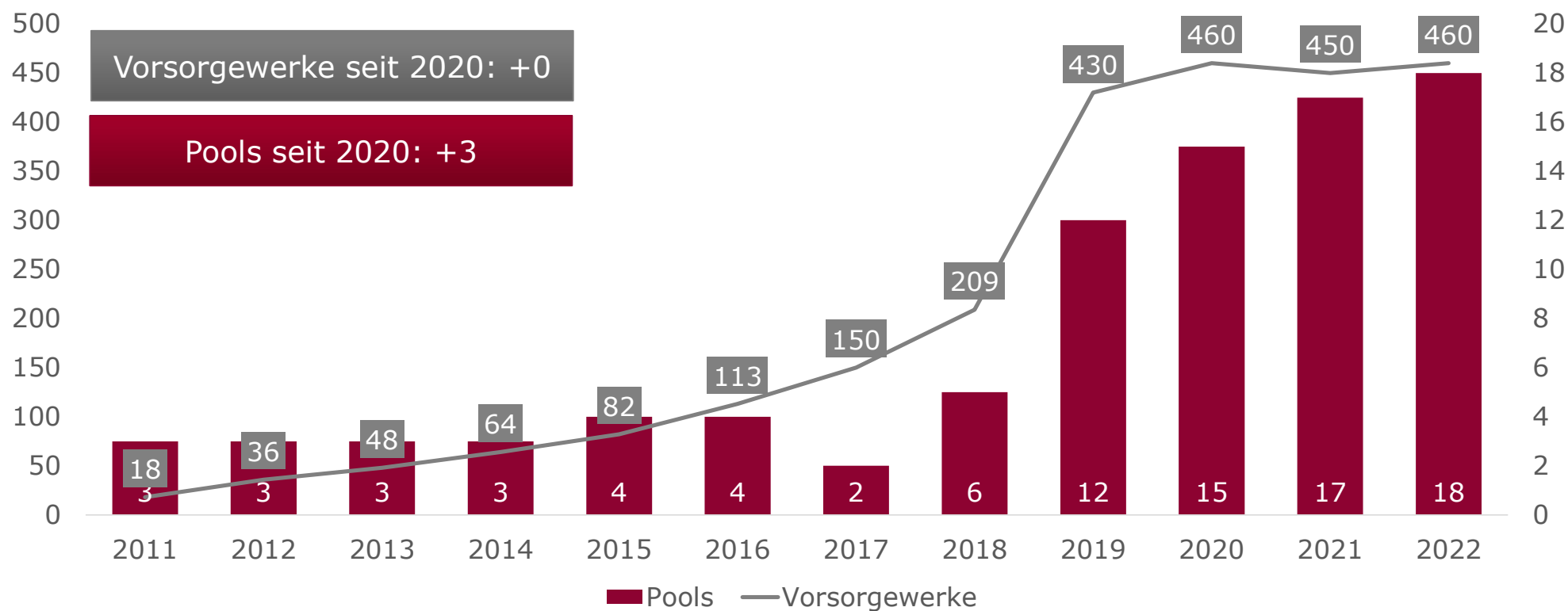
Strategischer Führungsprozess 1. Halbjahr 2022



Entwicklung der CONVITUS Sammelstiftung



Entwicklung der CONVITUS Sammelstiftung



Rückblick auf das Jahr 2021



Jahresrechnung 2021 und Informationen zur Convitus Sammelstiftung

Kennzahlen per 31.12.2021

Bilanzsumme	↑	762 Mio.	665 Mio.
Anzahl Anschlüsse	↑	460	447
Anzahl Versicherte	↑	6'541	5'786
<i>Aktive</i>	↑	5'450	4'750
<i>Rentner</i>	↑	1'091	1'036
Rentnerverhältnis (Kapital)	↑	41%	41%
Anzahl Vermögenspools	↑	16	16
Deckungsgrad konsolidiert	↑	111.2%	108.9%

Technische Parameter per 31.12.2021

- BVG 2020, Generationentafeln
- Technischer Zinssatz von 1.50%
- Umwandlungssatz im Alter 65 umhüllend von 5.0% (ab 2024)
- Separate Accounts können eigene technische Parameter wählen!

Transparente Verzinsungspolitik

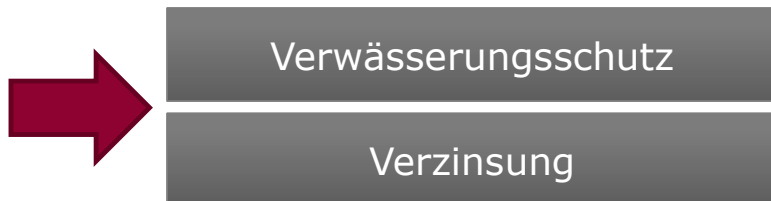
Beispiel Pool 1

Deckungsgrad Anschlussjahrgruppe	Verzinsung AGH	Definition relativ zu BVG-Zins
> 115% (volle Ziel-WSR)	2.50%	
> 112% (80% Ziel-WSR)	2.25%	
> 109% (60% Ziel-WSR)	2.00%	Referenzzinssatz 2021 Art. 46 BVV2: 2.17%
> 106% (40% Ziel-WSR)	1.75%	
> 103% (20% Ziel-WSR)	1.50%	
> 100%	1.25%	BVG+0.25%
> 98%	1.00%	BVG
> 96%	0.75%	BVG-0.25%
> 94%	0.50%	
> 92%	0.25%	
> 90%	0.25%	
< 90%	0.00%	

Von der Anschlussjahr- zur Deckungsgradgruppe

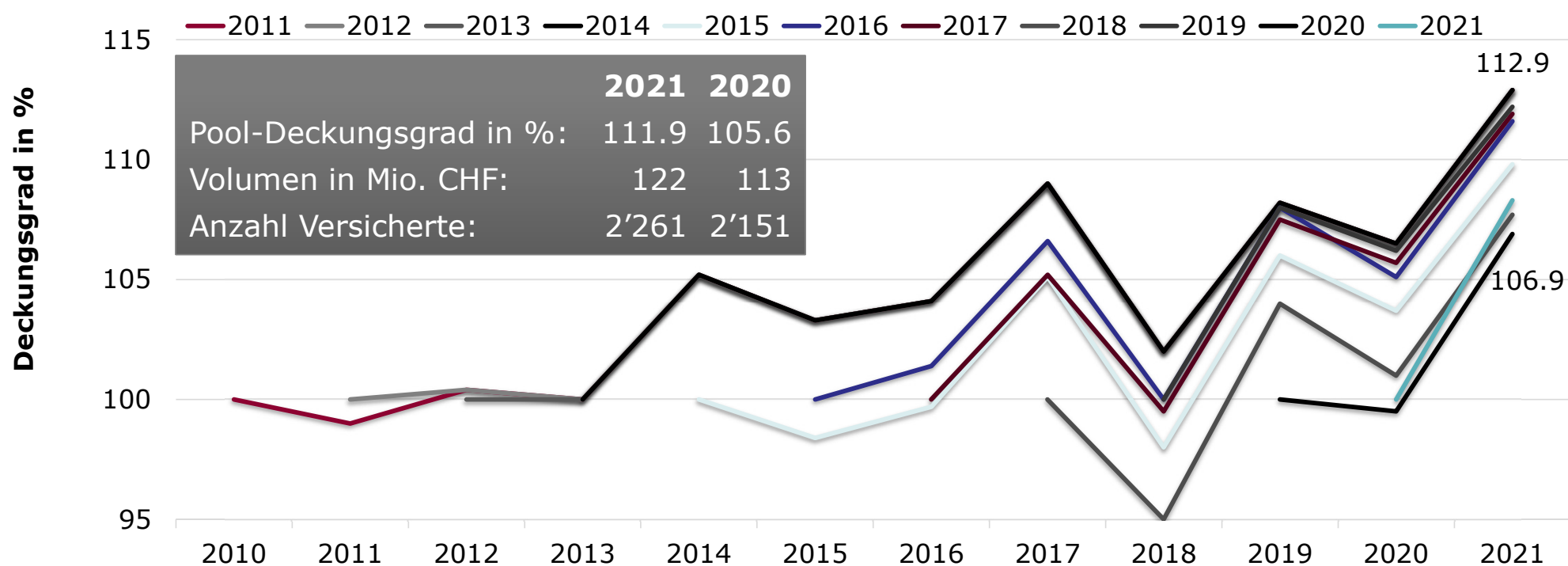
- **Konsolidierung von Anschlussjahrgruppen**
- Anschlussjahrgruppen ÜBER der Zeil-Wertschwankungsreserve
(Pool 1: 15.00% / Pool 3: 16.70% / Pool 7: 19.25%)
- Anschlussjahrgruppen, deren Deckungsgrad sich um höchstens 2%-Punkte unterscheiden
- Die **Zusammenlegung erfolgt mittels einmaliger Mehrverzinsung**

Convitus Pool 3: Anschlussjahrgruppen 2009 / 2012 / 2013 -> Deckungsgradgruppe C

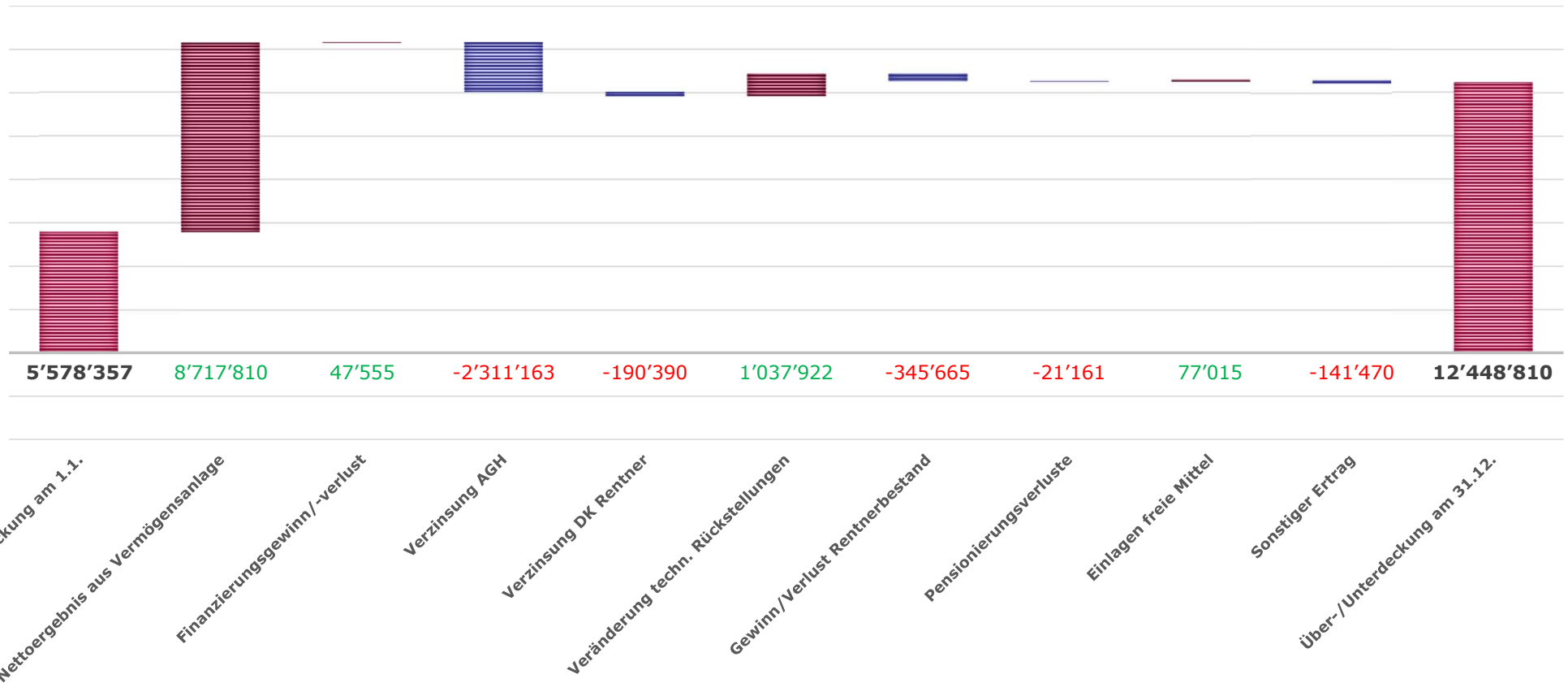


Deckungsgrad je Vorsorgewerk Pool 1

Verzinsung 2021: **2.25% bis 3.25%** inkl. 1% aus Abfederung UWS-Senkung

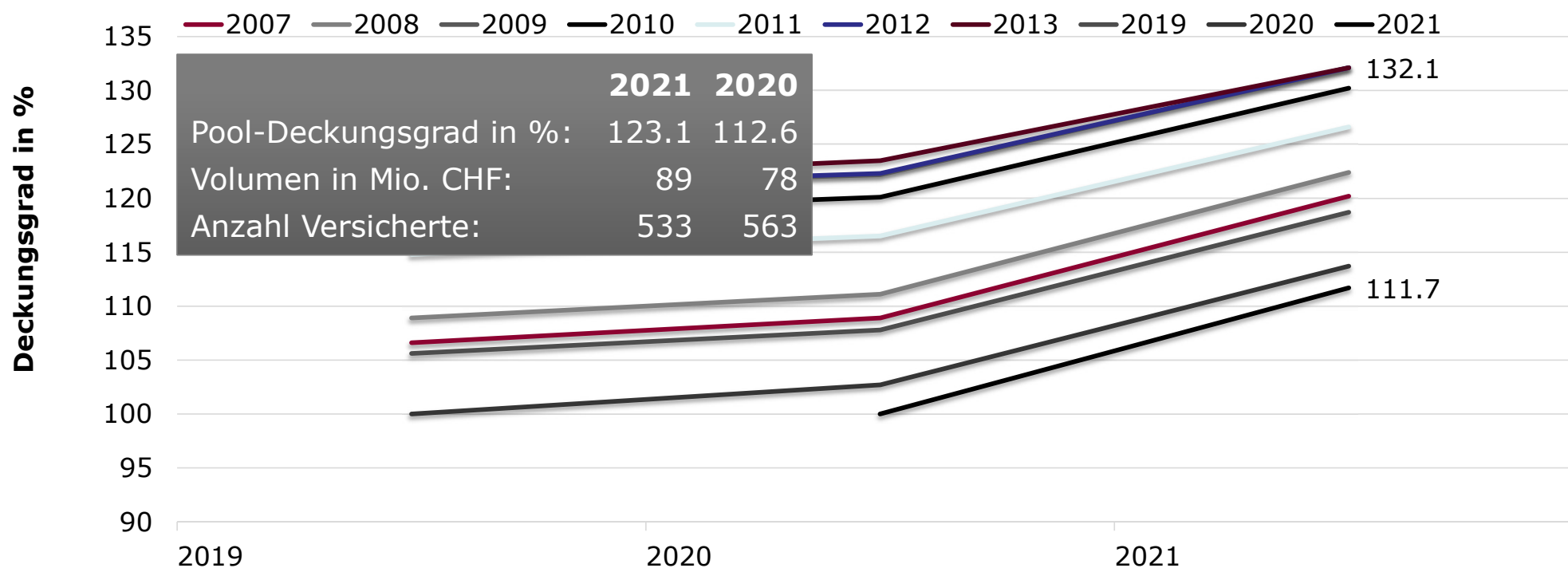


Fortschreibung Pool 1

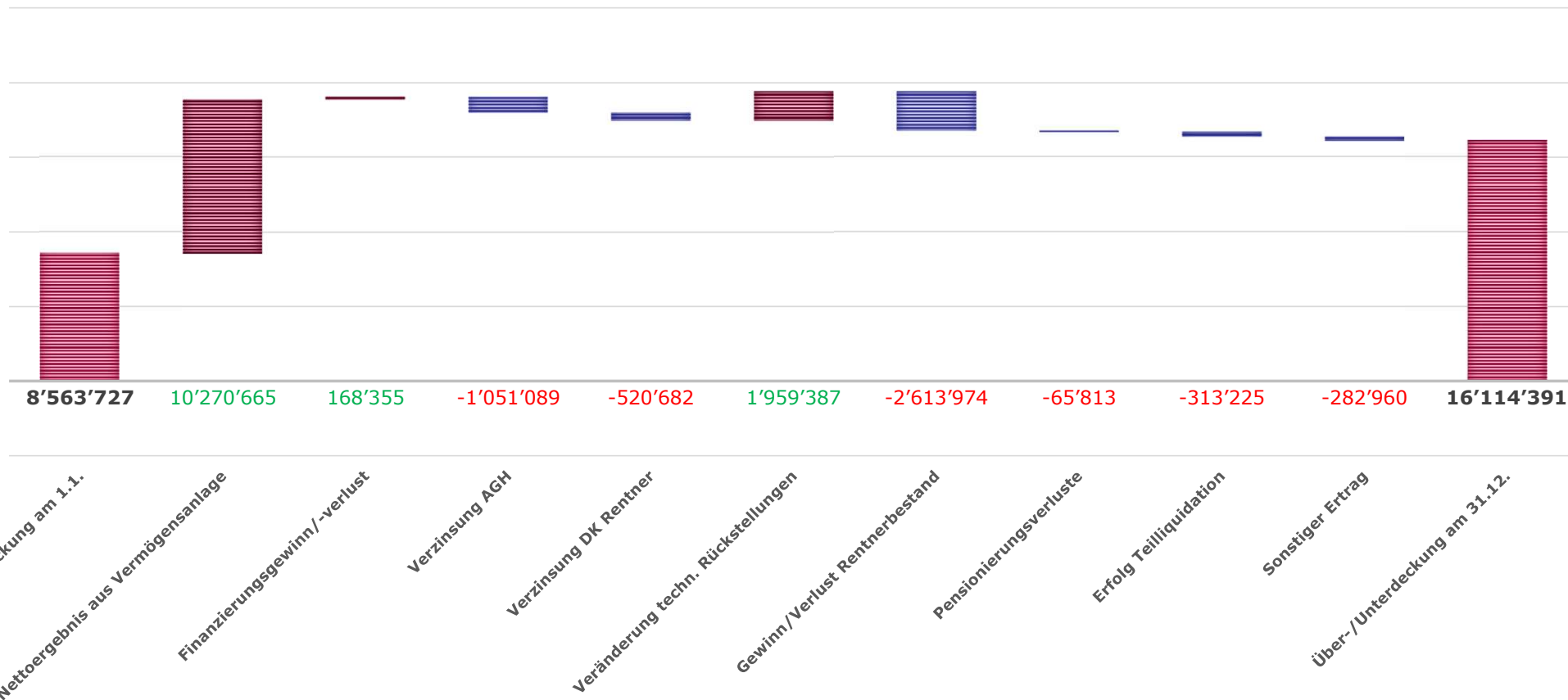


Deckungsgrad je Vorsorgewerk Pool 3

Verzinsung 2021: **2.50% bis 7.50%** inkl. 1%-Punkt aus Abfederung UWS-Senkung

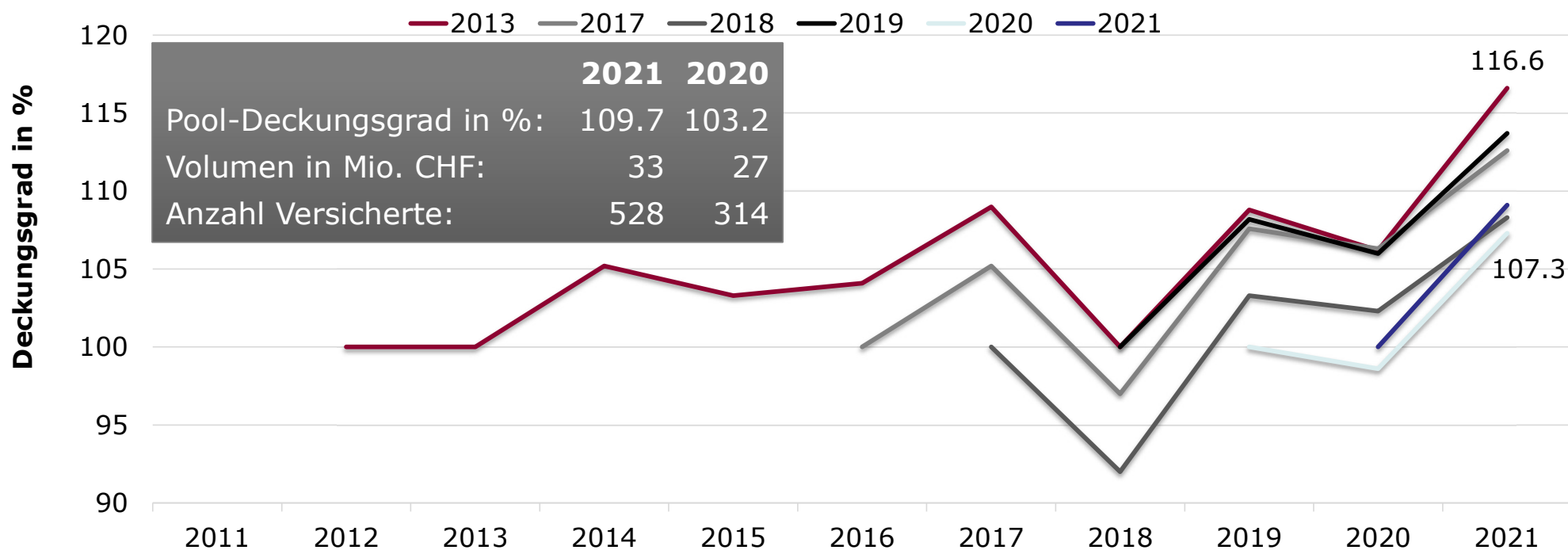


Fortschreibung Pool 3

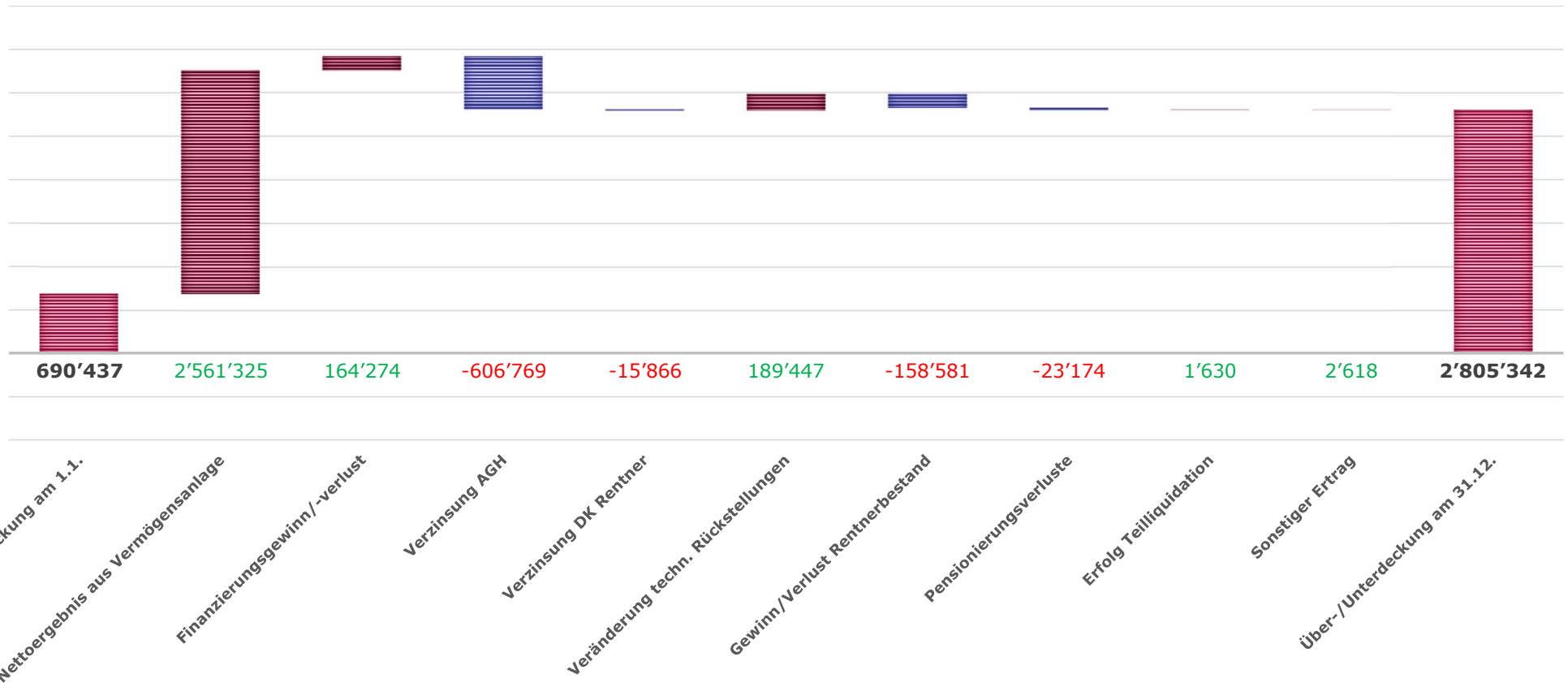


Deckungsgrad je Vorsorgewerk Pool 7

Verzinsung 2021: **2.50% bis 3.00%** inkl. 1%-Punkt aus Abfederung UWS-Senkung



Fortschreibung Pool 7



Vermögensanlagen in der CONVITUS

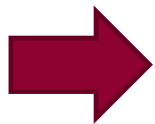


Vermögensanlagen in der CONVITUS

Wichtigstes Thema in der CONVITUS und im Kapitaldeckungsverfahren generell

Schlüssel zum Erfolg:

1. Anlagestrategie, die zur Risikofähigkeit und zum Risikoappetit der Kasse passt
2. Optimierung Risiko/Rendite
3. Kompetente und erfolgreiche Umsetzung (Vermögensverwalter)
4. Kosteneffiziente Umsetzung (Setup)
5. Nachhaltigkeit



Erfahrungswerte wichtiger als
Theorie!

Verzinsung!



Nachhaltigkeit



Nachhaltig ist immer vernünftig
Nachhaltigkeit hilft allen
Nachhaltig rentieren langfristig besser



Nachhaltigkeit als Modethema
Definition der Nachhaltigkeit schwierig
Nachhaltigkeit als Feigenblatt (kein Greenwashing)

